ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	номер в реестре МФО 651403550005450 от 28.07.2014
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной вид деятельности - онлайн-кредитование физических лиц. Микрозаймы суммой не более 60 т.р. выдаются на срок до 126 дней. Общество не выпускает ценных бумаг. Общество имеет одно обособленное подразделение в г.Москва. Обособленное подразделение не составляет отдельного баланса.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Общество внесено в реестр микрофинансовых организаций Банка России. Деятельность Общества регулируется и контролируется Банком России. Общество осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством России и в соответствии с Федеральным законом №151-ФЗ от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и икрофинансовых организациях».
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	отсутсвуют
7	Адрес юридического лица	630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 12
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	77
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутсвуют
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутсвуют

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Микрофинансовый рынок, особенно в сегменте «займы до зарплаты» является развивающимся. На фоне задержек з/п PDL-займы остаются достаточно востребованными. Снижение реального дохода населения ведет к росту просроченного портфеля займов, к увеличению резервирования и снижению доходности компании. Новые требования к резервам, к нормативам также негативно сказывается на чистой прибыли предприятия. Кроме того, ожидается дополнительное уменьшение доходности, т.к. снижение долговой нагрузки клиента не повлияло на его платежную дисциплину. С июля 2019 начали действовать ограничения по процентной ставке (не более 1 % в день). Данный факт негативным образом сказался на рентабельности деятельности ООО МФК "Джой Мани" за 9 месяцев 2019
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Структура рынка микрофинансирования: - 38% рынка составляют займы для поддержки малого бизнеса и начинающих предпринимателей со ставками от 10% годовых; - 44% рынка – потребительские займы с процентными ставками от 40% годовых; - 18% приходится на «займы до зарплаты» (срок выдачи - до 1 месяца на сумму до 30 тысяч рублей). В данном сегменте работает Общество. Спрос на услуги МФО вырос из-за сложной макроэкономической ситуации в стране, снижения уровня реальных доходов населения и задержек заработной платы. Основными клиентами МФО являются рабочие предприятий реального сектора, работники бюджетной сферы и пенсионеры. Тем не менее, принятые в конце отчетного года регуляторные изменения в виде ограничения по ставке и предельной суммы задолженности, заставили более пристально оценивать заемщика при выдаче микрозайма, что в конечном итоге повлияло на снижение темпа прироста выдачи микрозаймов. Кроме того, вышеописанные изменения привели к пересмотру действующей бизнесс-модели (приостановка привлечения инвестиций, усиление верификацию при выдаче займа, сокращение некооторых операционных расходов и т.п.).

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Общество ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую (бухгалтерскую) отчетность в соотвествии с условиями требованиями законодательства Российской Федерации
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированный стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. По **методу ЭСП** под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. **Линейный метод** применяется к договорам займа, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	в течении отчетного периода реклассификация не производилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, используя проф.суждения. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта и других факторов. Руководство анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Группе или местных экономических условий. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения. В некоторых случаях системы управленческого учета не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях используется профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наибольшее влияние на статьи "финансовые активы", "финансовые обязательства", "Прочие активы" имели следующие оценки и допущения - оценка вероятности невозвращения в срок финансового актива с последующим созданием резерва.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости и амортизированной стоимости
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	нет активов и обязательств, выраженных в ин.валюте
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Руководство ООО МФК «Джой Мани» предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования учреждения и улучшения финансового положения. ООО МФК «Джой Мани» не принимало решений о прекращении какой-либо деятельности, осуществляемой в настоящее время. Программа мероприятий по основным направлениям деятельности ООО МФК «Джой Мани» в отчетном периоде реализовывалась в целях последовательного и планомерного развития предприятия, повышения эффективности его деятельности и повышения доходности в целом.

6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	показатели предыдущего периода не пересчитывались
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, а также на сопоставимый отчетый период предшествующего года выразилось в применении одинаковых норм для расчета резерва под обесценение финансовых инстурментов. В остальном, принципы учетной политики, использованные при подготовке финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество применяет стандарты МСФО в соотвествии с действующим законодательством. Оценку влияния выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, в отчетном периоде Общество не производило. Использование в учете не вступивших в силу стандартов МСФО будет осуществлено с даты их официального применения.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства отражаются в финансовой отчетности с учетом резервов под обесценение. Резервирование осуществляется по каждому расчетному счету в разрезе видов валют в соответвии с внутренними регламентирующими документами.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	XX
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	XX
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Первоначальное признание займа осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной на прямые затраты по свершению сделки. Порядок последующего учета финансовых активов (микрозаймов): учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированный стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	инвестиции в ассоциированные предприятия отражаются в финансовой (бухгалтерской) отчетности с применением метода по долевому участию
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	XX
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Первоначальное признание займа и банковских вкладов ведется по амортизированной стоимости. Порядок последующего учета финансовых обязательств: учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированный стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	XX

17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	XX
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	XX
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	XX
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	XX
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В обществе отсутвует инвестиционное имущество, а также имущество, предназначенное для продажи. Но существуют критерии отнесения имущества к инвестиционному: Общество относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности Общества; - не используется в процессе операционной деятельности; - предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется. Имущество классифицируется в инвестиционное имущество, если, более 60% от общей площади предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга).
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	XX

23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	При формировании однородных групп объектов основных средств Общество исходит из их назначения: - здания; - машины и оборудование (кроме офисного); - офисное оборудование (мебель, оргтехника и т.п.); - транспортные средства; - земельные участки; - вычислительная техника и сетевое оборудование; - другие виды основных средств. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. К фактическим затратам на приобретение основных средств относятся: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - прямые затраты на доставку актива в нужное место - прямые затраты на приведение основного средства в состояние, необходимое для эксплуатации. Имущество относится к основным средствам при стоимости свыше 100 тыс. р. (для налогового учета) и 40 тыс. р. (для бухгалтерского учета). Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - прямые затраты на доставку актива в нужное место; - прямые затраты на приведение инвестиционного имущества в состояние, необходимое для эксплуатации.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	линейный
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Здания - от 30 до 50 лет. - Мебель и принадлежности - от 2 до 5 лет. - Компьютеры, оргтехника, сетевое оборудование - от 2 до 5 лет. - Транспортные средства - от 4 до 7 лет. - Прочее - не более 40 лет. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения.

26	Определение и состав нематериальных активов	Под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования Обществом при оказании услуг, выполнении работ либо для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель по фактическим затратам).
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам); *Способ отражения переоценки нематериального актива*: Пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости нематериального актива на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, за вычетом накопленной по нематериальному активу на ту же дату амортизации.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования нематериального актива равен сроку действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. Сроки полезного использования нематериальных активов: - Товарные знаки и бренды 10-20 лет (без учета срока согласования); - Программное обеспечение 2-10 лет; - Лицензии 3-10 лет; - Клиентские базы 10-20 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются по мере их несения в составе расходов

31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходные пособия начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Общества. Общество выплачивает своим сотрудникам краткосрочные вознаграждения.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	XX
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва – оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство Общество пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	используется положение Банка России 635-П от 22 марта 2018 г."О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями"
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества составляется из величины вкладов ее участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	XX
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	XX
39	Порядок отражения дивидендов	дивиденды (выплаченные) отражаются в момент оплаты участнику Общества с одновременным уменьшением «Капитала»

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019			31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	1095	0	1095	23	0	23
2	Денежные средства в пути	0	0		0	0	
3	Расчетные счета	10051	-96	9955	16723	-83	16640
4	Прочие денежные средства	0	0		0	0	
5	Итого	11146	-96	11050	16746	-83	16663

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019	31.12.2018
1	2	2	4
1	Денежные средства	11050	16663
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	96	83
6	Итого	11146	16746

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019			31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	XX	XX	XX	XX	XX	XX
2	Займы выданные	780	-39	741	1 500	0	1 500
3	Микрозаймы выданные	490 745	-345 246	145 499	796 233	-604 439	191 794
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 743	0	4 743	21 004	0	21 004
5	Итого	496 268	-345 285	150 983	818 737	-604 439	214 298

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019			31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	780	-39	741	1 500	0	1 500
2	займы, выданные юридическим лицам	780	-39	741	1 500	0	1 500
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	490 745	-345 246	145 499	796 233	-604 439	191 794
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	490 745	-345 246	145 499	796 233	-604 439	191 794
10	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
13	Итого	491 525	-345 285	146 240	797 733	-604 439	193 294

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019			31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	4 198	0	4 198	20 346	0	20 346
7	Прочее	545	0	545	658	0	658
8	Итого	4 743	0	4 743	21 004	0	21 004

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года, в том числе:	604439	0	0	0	0	604439
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	604439	0	0	0	0	604439
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	497069	0	0	0	0	497069
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	497069	0	0	0	0	497069
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-756262	0	0	0	0	-756262
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	-756262	0	0	0	0	-756262
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	345246	0	0	0	0	345246
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
28	займы выданные	0	0	0	0	0	0
29	микрозаймы выданные	345246	0	0	0	0	345246
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019		31.12.2018	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
3	Займы выданные, в том числе:	48%	215 дней	48%	215 дней
4	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0
5	займы, выданные юридическим лицам	48%	215 дней	48%	215 дней
6	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
7	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	277,4-365	от 0 до 126 дней	277,4-792,05	от 0 до 126 дней
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	277,4-365	от 0 до 126 дней	277,4-792,05	от 0 до 126 дней
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
13	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
15	Сделки обратного репо	0	0	0	0
16	Прочие размещенные средства	0	0	0	0

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование предприятия	на 30.06.2019				на 31.12.2018				страна регистрации
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Ассоциация Микрофинансовых организаций "Сибирь"	100	0	100	20	100	0	100	20	Россия

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 14. Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2018 года, в том числе:	0	0	99	99
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2018 года	0	0	110	110
3	накопленная амортизация	0	0	-11	-11
4	Поступления	0	0	0	0
5	Затраты на создание	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
7	Выбытия	0	0	0	0
8	Амортизационные отчисления	0	0	-9	-9
11	Переоценка	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 30.09.18 года, в том числе:	0	0	90	99
14	стоимость (или оценка) на 30.09.18 года	0	0	110	110
15	накопленная амортизация	0	0	-20	-20
16	Балансовая стоимость на 31.12.18 года, в том числе:	0	0	86	86
17	стоимость (или оценка) на 31.12.18 года	0	0	110	110
18	накопленная амортизация	0	0	-24	-24
19	Поступления	0	0	0	0
20	Затраты на создание	0	0	0	0
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
22	Выбытия	0	0	0	0
23	Амортизационные отчисления	0	0	-9	-9
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
26	Переоценка	0	0	0	0
27	Прочее	0	0	0	0
28	Балансовая стоимость на 30.09.2019 года, в том числе:	0	0	77	77
29	стоимость (или оценка) на 30.09.2019 года	0	0	110	110
30	накопленная амортизация	0	0	-33	-33

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 15. Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2017 года, в том числе:	0	603	0	0	0	603
2	стоимость (или оценка) на 31.12.2017 года	0	727	0	0	0	727
3	накопленная амортизация	0	-124	0	0	0	-124
4	Поступления	0	710	0	2444	512	3666
5	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
6	Передачи	0	0	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0	0	0
8	Выбытия	0	0	0	0	0	0
9	Амортизационные отчисления	0	-445	0	-69	-67	-581
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	0	0	0	0	0
14	Балансовая стоимость на 30.09.18 года, в том числе:	0	868	0	2375	445	3688
15	стоимость (или оценка) на 30.09.18 года	0	1437	0	2444	512	4393
16	накопленная амортизация	0	-569	0	-69	-67	-705
17	Балансовая стоимость на 31.12.18 года, в том числе:	0	857	0	2175	748	3780
18	стоимость (или оценка) на 31.12.18 года	0	1613	0	2444	858	4915
19	накопленная амортизация	0	-756	0	-269	-110	-1135
20	Поступления	0	0	0	0	0	0
21	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
22	Передачи	0	0	0	0	0	0
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0	0	0
24	Выбытия	0	0	0	0	-54	-54
25	Амортизационные отчисления	0	-485	0	-592	-209	-1286
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
28	Переоценка	0	0	0	0	0	0
29	Прочее	0	0	0	0	0	0
30	Балансовая стоимость на 30.09.2019 года, в том числе:	0	372	0	1583	485	2440
31	стоимость (или оценка) на 30.09.2019 года	0	1613	0	2444	804	4861
32	накопленная амортизация	0	-1241	0	-861	-319	-2421

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	17
5	Расчеты по социальному страхованию	0	9
6	Расчеты с персоналом	3	3
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1862	2492
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	0	0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
11	Запасы	0	2
12	Прочее	37446	7215
13	Резерв под обесценение	-555	-419
14	Итого	38756	9319

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

Примечание 17. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов по состоянию на 30 сентября 2019 Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	0	-419	0	0	-419
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	-165	0	0	-165
3	Списание за счет резерва	0	29	0	0	29
4	Прочие движения	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	-555	0	0	-555

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов по состоянию на 31.12.18

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	0	-989	0	0	-989
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	570	0	0	570
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	-419	0	0	-419

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	63671	83276
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	58971	81076
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	4700	2200
6	Обязательства по финансовой аренде	2985	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	994	520
9	Прочее	4975	9314
10	Итого	72625	93110

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019		31.12.2018	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	от 16,09 до 29,95	октябрь 2018 - май 2021	от 16,09 до 29,95	октябрь 2018 - май 2021
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	от 16,09 до 29,95	октябрь 2018 - май 2021	от 16,09 до 29,95	октябрь 2018 - май 2021
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	от 26,78 до 28,09	май 2021.	28,09	15.05.19
6	Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0
9	Прочее				

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					30.09.2019
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	81 076	-22 105	0	0	0	0	0	58 971
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	2 200	2 500	0	0	0	0	0	4 700
5	Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	2 985	2 985	2 985
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочая кредиторская задолженность	520	0	1 008	0	0	-534	474	994
8	Прочее	9 314	0	0	0	0	-4 339	-4 339	4 975
9	Итого	93 110	-19 605	1 008	0	0	-1 888	-880	72 625

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 20. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	0	40	1532	1572
2	Создание резервов	0	285	2975	3260
3	Использование резервов	0	(185)	(2 599)	(2 784)
4	Восстановление неиспользованных резервов	0	0	0	0
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0
7	Балансовая стоимость на 30.09.2019 года	0	140	1908	2048

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2017 года	0	0	436	436
2	Создание резервов	0	280	2599	2879
3	Использование резервов	0	-240	-1503	-1743
4	Восстановление неиспользованных резервов	0	0	0	0
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0
7	Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	0	40	1532	1572

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	1 153	349
3	Расчеты по социальному страхованию	816	870
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 881	18
6	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	3 841	19 044
9	Итого	7 691	20 281

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	9 мес 2019	9 мес 2018
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам		
3	по займам выданным		
4	по микрозаймам выданным		
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0
7	по долговым ценным бумагам		
8	по займам выданным		
9	по микрозаймам выданным		
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0
12	по долговым ценным бумагам		
13	по займам выданным		
14	по микрозаймам выданным		
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	720 214	664 558
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	380	446
19	по микрозаймам выданным	719 817	664 112
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17	0
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
22	Прочее		
23	Итого	720 214	664 558

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	9 мес 2019	9 мес 2018
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
7	Прочее	0	0
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(8 341)	(3 404)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(7 901)	(3 312)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(440)	(92)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
14	по обязательствам по финансовой аренде	0	0
15	Прочее	0	0
16	Итого	(8 341)	(3 404)

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	9 мес 2019	9 мес 2018
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	36 860	0
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	36 860	0
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	0	0
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	0	0
6	прочее	0	0
7	Финансовые обязательства, в том числе:	0	(8 565)
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	0	(8 425)
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	(140)
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
13	прочее	0	0
14	Итого	36 860	(8 565)

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	9 мес 2019	9 мес 2018
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(120)	(180)
3	Расходы на персонал	(31 826)	(20 859)
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	(1 286)	(582)
6	Амортизация нематериальных активов	(9)	(9)
7	Расходы по аренде	(10 028)	(10 353)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(53)	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(161 678)	(158 150)
10	Расходы по страхованию	(266)	(776)
11	Реклама и маркетинг	(60 105)	(57 734)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3)	0
13	Судебные и арбитражные расходы	(1 532)	(1 646)
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	(450)	(255)
15	Командировочные расходы	(49)	(394)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(584)	(381)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(125)	(120)
18	Неустойки, штрафы, пени	(278)	(602)
19	Прочее	(4 174)	(6 620)
20	Итого	(272 566)	(258 661)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	9 мес 2019	9 мес 2018
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(24 537)	(16 030)
2	Страховые взносы	(7 289)	(4 829)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	(31 826)	(20 859)

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	9 мес 2019	9 мес 2018
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	0	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	0	0
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	80	1
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	0	583
7	Дивиденды и доходы от участия	0	0
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0
11	Доходы от оказания прочих услуг	13 241	230
12	Прочие доходы	12 331	1 444
13	Итого	25 652	2 258

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	9 мес 2019	9 мес 2018
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	0	0
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
4	Прочие расходы	(4 292)	(352)
5	Итого	(4 292)	(352)

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	При управлении рисками в Обществе используется системный подход, который состоит из следующих основных кредитных бизнес-процессов: 1) анализ и оценка кредитного риска в целом по Обществу и по отдельным портфелям активов, а также анализ индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заёмщика); 2) системы принятия решений о предоставлении займов; 3) лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заёмщика (группу связанных заёмщиков); 4) анализ и оценка кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативная корректировка требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учётом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.); 5) формирование резервов на возможные потери по займам; 6) предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинга и сопровождения договоров займа; 7) работа с проблемными активами. Оценка кредитного риска Общества осуществляется на основе следующей системы показателей: • сформированный резерв на возможные потери по займам в процентах от общего объёма выданных займов; •• показатель доли просроченных ссуд (представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объёме ссуд); • показатель концентрации кредитных рисков на участников. Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Общество формирует резервы на возможные потери по займам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Общества, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь) с учётом шкалы классификации заемщиков.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Общество уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы: • распределённый механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заёмщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заёмщиков на уровне Общества; • установление лимитов в разрезе заёмщиков и групп связанных заёмщиков; • выделение групп заёмщиков в разрезе отраслевой принадлежности; • анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путём диверсификации кредитного портфеля. Диверсификация кредитного портфеля Общества осуществляется путём распределения займов по различным категориям заёмщиков. Диверсификация заёмщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение и др.).

3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт заёмщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий: • заёмщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней; • возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств, относятся следующие: • возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, когда финансовое положение заёмщика оценивается как плохое; • проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заёмщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счёт собственной финансово-хозяйственной деятельности (далее - реструктуризация) в отношении кредитного требования; • реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования; • обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом; • признание судом заёмщика банкротом или введение судом в отношении заёмщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление); • обращение заёмщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заёмщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед МФО, например оспаривание условий договора займа в суде.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива (срок просрочки исполнения обязательств), наличии информации о дефолте заемщика, наличие информации о финансовом состоянии контрагента, его способности к погашению обязательств, материальное состояние актива (физический и моральный износ). В случае принятия решения о списании материального актива, актив списывается с баланса в том периоде, в котором было принято решение о его списании. Решение должно быть оформлено в установленном порядке. В случае принятия решения о списании финансового актива, кроме невозможности его возврата, учитывается срок списания задолженности в соотвествии с нормативными актами.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	В целях управления кредитным риском Общества использует следующую шкалу классификации заемщиков по группам: Класс 5: высокий уровень кредитоспособности (кредитный риск минимальный). В краткосрочной перспективе заемщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заемщики, не имеющие задержек по возврату долга и процентов. Класс 4: приемлемый уровень кредитоспособности (кредитный риск низкий). В краткосрочной перспективе заемщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение обязательств, возможны незначительные и кратковременные задержки по возврату задолженности. К этой группе относятся заемщики, имеющие удовлетворительные результаты деятельности, задержка возврата со стороны которых была краткосрочной и временной по характеру. Класс 3: достаточный уровень кредитоспособности (кредитный риск допустимый). В краткосрочной перспективе заемщик с умеренно высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств. Класс 2: удовлетворительный уровень кредитоспособности (кредитный риск средний). В краткосрочной перспективе заемщик с высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заемщики, у которых случаются частые и (или) систематические задержки в оплате, возникновение которых имеет объяснения со стороны заемщиков. Класс 1: низкий уровень кредитоспособности (кредитный риск высокий). В краткосрочной перспективе достаточно высока вероятность невыполнения дебитором обязательств. К этой группе относятся должники с неясными возможностями в отношении выполнения своих финансовых обязательств перед Обществом.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	не использовались
	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;	Исходные данные, допущения и модели оценки, используемых для определения кредитных убытков: □ 1 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев. Критерий отнесения к данной группе - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка до 30 дней; □ 2 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

7	определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	- по финансовым активам (выданным займам), кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерий отнесения к данной группе - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 89 дней; - по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке (торговая дебиторская задолженность, задолженность по авансам выданным поставщикам). Критерий отнесения к данной группе - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 89 дней; - по кредитно-обесцененным финансовым активам (выданным займам), кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесценеными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 89 дней; □ 3 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе). Критерий отнесения к данной группе - ФА являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней; □ 4 группа: Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе - ФА являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	в течении отчетного периода модели оценки и значительные допущения не менялись
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	обеспеченные займы отсутсвуют
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	обеспеченные займы отсутсвуют
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	в течение отчетного периода списания не было

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 40. Управление рисками

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

на 30.09.2019 года

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	11 050	0	0	11 050
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	150 438	545	0	150 983
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	100	100
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Прочие активы	22 497	16 075	184	38 756
9	Итого активов	183 985	16 620	284	200 889
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 350	27 904	29 371	72 625
12	Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	7 691	0	0	7 691
14	Итого обязательств	23 041	27 904	29 371	80 316
15	Разрыв ликвидности	160 944	-11 284	-29 088	120 573

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

на 31.12.2018 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	16 663	0	0	16 663
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	213 640	658	0	214 298
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	100	100
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Прочие активы	8 840	118	361	9 319
9	Итого активов	239 143	776	461	240 380
	Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 076	24 138	50 896	93 110
12	Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	20 261	20	0	20 281
14	Итого обязательств	38 337	24 158	50 896	113 391
15	Разрыв ликвидности	200 806	-23 382	-50 435	126 989

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 30.09.2019 года

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	11 050	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	140 996	9 987	0	0	0
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	741	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	135 512	9 987	0	0	0
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 743	0	0	0	0
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	Итого	152 046	9 987	0	0	0

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2018 года

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	16 663	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	193 018	21 280	0	0	0
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	1 500	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	170 514	21 280	0	0	0
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21 004	0	0	0	0
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	Итого	209 681	21 280	0	0	0

ООО МФК "Джой Мани"

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

на 30.09.2019 года

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 892	11 256	25 615	28 422	0	71	72 256
11	привлеченные средства	2 569	9 110	24 346	28 422	0	0	64 447
12	обязательства по финансовой аренде	572	1 144	1 269	0	0	0	2 985
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	3 751	8	0	0	0	71	3 830
15	прочее	0	994	0	0	0	0	994
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	Итого обязательств	6 892	11 256	25 615	28 422	0	71	72 256

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

Таблица 40.8

на 31.12.2018 года

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 747	9 874	20 399	47 748	0	305	105 073
11	привлеченные средства	6 270	9 854	20 399	47 748	0	0	84 271
12	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	19 956	20	0	0	0	305	20 281
15	прочее	521	0	0	0	0	0	521
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	Итого обязательств	26 747	9 874	20 399	47 748	0	305	105 073



генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 42. Условные обязательства
и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования

Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	информация отсутствует
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	информация отсутствует

Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2019	31.12.18
1	2	3	4
1	Менее 1 года	6 862	8 448
2	От 1 года до 5 лет	31 053	38 233
3	Более 5 лет	48 390	59 578
4	Итого	86 305	106 259

в расчетах, для приведения дисконтированной
стоимости, был взят индекс инфляции в размере 5%

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 30.09.2019 года

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X	X	X	X	X
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	X	X	X	X	X	X	X	X
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
6	долевые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
7	прочие долевые финансовые активы	X	X	X	X	X	X	X	X
8	долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
9	займы выданные	X	X	X	X	X	X	X	X
10	микрозаймы выданные	X	X	X	X	X	X	X	X
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	X	X	X	X	X	X	X	X
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	X	X	X	X	X	X	X	X
14	займы выданные	X	X	X	X	X	X	X	X
15	микрозаймы выданные	X	X	X	X	X	X	X	X
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	X	X	X	X	X	X	X	X
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	X	X	X	X	X	X	X	X
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	X	X	X	100	X	X	X	100
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Инвестиции в дочерние предприятия	X	X	X	X	X	X	X	X
21	Инвестиционное имущество	X	X	X	X	X	X	X	X
22	Нематериальные активы	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Основные средства	X	X	X	X	X	X	X	X
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	X	X	X	X	X	X	X	X
25	Прочие активы	X	X	X	X		X		

26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	X	X	X	X		X		
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X		X		
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	X	X	X	X		X		
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	X	X	X	X	148	X	0	148
30	привлеченные средства	X	X	X	X		X	0	0
31	выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
32	прочая кредиторская задолженность	X	X	X	X		X		
33	прочее	X	X	X	X	148	X	0	0
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	X	X	X	X	X	X	X	X
35	Прочие обязательства	X	X	X	X	0	X		0

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31.12.2018 года

Таблица 46.1 (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X	X	X	X	X
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	X	X	X	X	X	X	X	X
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
6	долевые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
7	прочие долевые финансовые активы	X	X	X	X	X	X	X	X
8	долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
9	займы выданные	X	X	X	X	X	X	X	X
10	микрозаймы выданные	X	X	X	X	X	X	X	X
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	X	X	X	X	X	X	X	X
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X

13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	X	X	X	X	X	X	X	X
14	займы выданные	X	X	X	X	X	X	X	X
15	микрозаймы выданные	X	X	X	X	X	X	X	X
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	X	X	X	X	X	X	X	X
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	X	X	X	X	X	X	X	X
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	X	X	X	100	X	X	X	100
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Инвестиции в дочерние предприятия	X	X	X	X	X	X	X	X
21	Инвестиционное имущество	X	X	X	X	X	X	X	X
22	Нематериальные активы	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Основные средства	X	X	X	X	X	X	X	X
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	X	X	X	X	X	X	X	X
25	Прочие активы	X	X	X	X	X	X	X	X
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X	X	X	X	X
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	X	X	X	X	X	X	X	X
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	X	X	X	X	X	X	3240	3240
30	привлеченные средства	X	X	X	X	X	X	3237	3237
31	выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
32	прочая кредиторская задолженность	X	X	X	X	X	X	0	0
33	прочее	X	X	X	X	X	X	3	3
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	X	X	X	X	X	X	X	X
35	Прочие обязательства	X	X	X	X	X	X	X	X

Примечание 46. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
по состоянию на 30 сентября 2019 года

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	X	X	X	X	0	X	0	0
2	Процентные расходы	X	X	X	X	0	X	298	298
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	X	X	X	X	0	X	0	0
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	X	X	X	X	0	X	0	0
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	X	X	X	0	X	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	X	X	X	X	0	X	0	0
9	Прямые операционные расходы	X	X	X	X	0	X	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	X	X	X	0	X	0	0
16	Прочие доходы	X	X	X	X	0	X	0	0
17	Прочие расходы	X	X	X	X	0	X	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	X	X	X	X	0	X	0	0
19	Общие и административные расходы	X	X	X	X	3711,00	X	0	3711

в строке 2 указаны процентные расходы по договору займа с учредителем за соответсвующий отчетный период.
в строке 19 указаны затраты на выплату заработной платы и соотвествующих налогов с ФОТа ключевому управленческому персоналу

Примечание 46. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	9 мес 2019	9 мес 2018
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2904	1245
2	Страховые взносы	807	376
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	3 711	1621

генеральный директор _____ Смирных М.Е.